

ПИТАЊА И ОДГОВОРИ

у вези усклађивања прописа из области монетарне политике са Одлуком о Контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за банке и Одлуком о прикупљању, обради и достављању података о стању и структури рачуна из контног оквира (образац ССКР)

1. Да ли први обрачун обавезне резерве банке могу доставити 17. јануара 2015. према стању динарске, односно девизне основице у децембру 2014. по одредбама Нацрта упутства, тј. да ли постоји могућност слања свих извештаја у јануару за месец децембар у складу са новим Контним оквиром и Обрасцем ССКР?

Одлуком о прикупљању, обради и достављању података о стању и структури рачуна из контног оквира (у даљем тексту: Одлука о ССКР), између осталог, прописано је да су обвезници дужни да Образац ССКР први пут доставе са стањем на дан 31. децембра 2014. у прописаним роковима, као и да одлука ступа на снагу 31. децембра 2014. У тачки 5. Нацрта упутства о изменама упутства за спровођење одлуке о обавезној резерви банака код Народне банке Србије (у даљем тексту: Измена упутства ОР), прописано је да су банке дужне да први обрачун обавезне резерве доставе 17. фебруара 2015, по основу просечног књиговодственог стања рачуна који улазе у основицу у јануару. Тај датум је одређен јер је јануар први месец у коме ће књиговодствена стања рачуна за све дане у месецу бити исказана по новим прописима. За обрачун обавезне резерве од 17. јануара 2015, није могуће комплетно усаглашавање са новим прописима, јер су банке дужне да обухвате прокњижена дневна књиговодствена стања обавеза које чине динарску и девизну основицу за све дане од 1-ог до 31-ог децембра 2014, што значи да се, приликом обрачуна просечног стања основице за обрачун ОР, стања за првих 30 дана децембра узимају по сада важећим прописима, а само стање 31.12.2014. по новом контном оквиру. Међутим, уколико поједине банке, приликом израде јануарског обрачуна, не буду у могућности да податак о књиговодственом стању рачуна динарских и девизних обавеза на дан 31. децембра 2014. обезбеде у складу са новим Контним оквиром и Одлуком о ССКР, овај податак у обрачуну обавезне резерве могу исказати, односно могу га употребити за обрачун просечног стања, у складу са сада важећим прописима.

2. У тачки 5. Нацрта Упутства за спровођење Одлуке о обавезној резерви банака код Народне банке Србије прописано је да ће банке први обрачун доставити 17. фебруара 2015, према стању динарске, односно девизне основице у јануару 2015. Проблем је обавеза у GBP од 31. децембра 2014. коју би банке у извештају исказивале са шестом цифром у шифри рачуна 6, која се не би нашла у основици за обрачун девизне обавезне резерве јер у наведеној тачки 5. Нацрта Упутства није предвиђена.

У тачки 1. дат је сажет одговор на поступање банака у вези исказивања податка о књиговодственом стању рачуна обавеза које чине основицу за обрачун динарске и

девизне обавезне резерве на дан 31. децембра 2014. Због могућности исказивања овог податка на два начина, на Интернет страници Народне банке Србије, поред досадашњег Прегледа рачуна који улазе у основицу за обрачун обавезне резерве, биће објављен и Преглед рачуна који се примењује од 31. децембра 2014. То значи да су банке дужне да у извештају о обрачуну ОР искажу тачно стање обавеза које улазе у основицу, тачан обрачун просечног стања и сл, укључујући и обавезе деноминиране у фунтама, а то је иначе предвиђено у оба прегледа рачуна који улазе у основицу - и по до сада важећим и по новим прописима.

3. Предлог је да се у Нацрту упутства за спровођење Одлуке о обавезној резерви банака код Народне банке Србије измени тачка 3, став 2, тако да се предузетници (сектор 40) уврсте у сектор становништва. На тај начин би се предузетници, као у девизној обавезној резерви, монетарним агрегатима, извештају о каматним стопама, извештају о стању девизне штедње, третирали јединствено.

Прихвата се предлог. У том смислу тачка 3. став 2 упутства о ОР мења се и гласи: „Код разврставања неиндексираних обавеза у Обрасцу ОР – дин (Прилог 1), под обавезама према становништву подразумевају се и обавезе према предузетницима, приватним домаћинствима са запосленим лицима, као и регистрованим пољопривредним произвођачима, а рачуни на којима се евидентирају на четвртој и петој цифри имају шифру 40, 80 или 81.“.

4. У тачки 4. Нацрта Упутства о достављању података банака ради праћења одређених монетарних кретања на одговарајућим позицијама: 3.1, 9.1, 12.1, 12.2 и 12.3, обухваћени су поједини рачуни који немају одређену шифарску структуру (нпр. рачуни 050, 400, 406, 456, 457, 500 и 506). У том смислу потребно је Нацрт Упутства допунити тако да се на овим позицијама дода код XX (код кодова секторске припадности), односно X (код осталих група кодова).

Уместо прописивања додатних одредби у Упутству које би оптеретиле ионако обиман текст, у овом случају потребно је да банке, као и до сада, приликом исказивања стања рачуна у позицијама новог обрасца МА, у колони 1 уносе и стања на тим рачунима код којих није прописана шифарска структура одређене шифре или више шифара (рачуни из Прилога 2 Одлуке о ССКР са шифрама означеним са XX или X) .

На пример, у позицији 3.1 – Остали динарски депозити по виђењу државе, рачун 406 – Депозити и кредити који доспевају у року од једног дана (*overnight*), за кога није предвиђено шифрирање по основу уговорене рачности – седма цифра, уноси се стање на овом рачуну код кога је четврта и пета цифра у шифри цифра 50, 51 или 54.

5. У тачки 5. Нацрта Упутства о достављању података банака ради праћења одређених монетарних кретања прописано је да се у одговарајуће позиције динарских пласмана и депозита, у колону 2 Обрасца МА, уносе стања на рачунима наведеним у тим позицијама, код којих је шеста цифра у шифри рачуна (уговорена заштита од ризика) цифра 1, 2, 3, 4, 6, 7 или 8. Потребно је Нацрт Упутства допунити тако да се код појединих рачуна који немају одређену шифарску структуру уговорене заштите од ризика (нпр. рачуни 002, 003, 009, 033, 100, 101 и 165) на тим позицијама дода код X.

У складу са тачком 5. Нацрта Упутства, у колону 2 новог Обрасца МА, у одређеним динарским позицијама пласмана и депозита, банке су дужне да уносе само стања на рачунима код којих је прописана уговорена заштита од ризика (девизна клаузула), односно код којих шеста цифра у шифри може бити само цифра 1, 2, 3, 4, 6, 7 или 8, што у овом случају искључује остале цифре рачуна, као и рачуне код којих није предвиђено шифрирање по основу уговорене заштите од ризика.

- 6. Нацрт измене и допуне Методологије начина израчунавања каматних стопа на кредите и депозите банака дефинише да: „Готовински кредити су ненаменски кредити одобрени становништву“, док су у Нацрту Упутства о достављању података банака ради праћења одређених монетарних кретања група конта 207, односно 107 дефинисани у позицијама обрасца МА: 7.3.3 – Девизни пласмани дати привреди, 2.3.3 – Динарски пласмани дати привреди и 16.2 – Девизна средства код НБС. Да ли наведени нацрти морају бити, у овом случају, усклађени?**

Прихвата се препорука везана за усклађивање прописа. У том смислу у Нацрту Упутства о достављању података банака ради праћења одређених монетарних кретања, у предложеним позицијама монетарних агрегата, биће брисани рачуни 107 – „Готовински кредити“ и 207 – „Готовински кредити у иностраној валути“.

- 7. Нацрт Обрасца ДШ (извештај о стању девизне штедње код банака) садржи измену, између осталог, везану за уговорену рочност. Вредност „0“ је избрисана али је избрисана и вредност „Х“ што није у складу са контом 500 – „Трансакциони депозити у иностраној валути“, који нема податак о уговореној рочности (односно има вредност Х на седмој цифри ССКР конта).**

Прихвата се примедба. Ради појашњења, у Обрасцу ДШ стајаће следећа напомена: Укључити рачун 500 који има само секторску и валутну структуру (нема уговорену рочност).“

Такође, у вези рачуна 520 – „Обавезе по основу камата на кредите, депозите и остале финансијске обавезе у иностраној валути“, у Обрасцу ДШ стајаће напомена: „Укључити рачун 520 који на десетој цифри има шифру 1“, јер се у овом случају ова шифра односи само на обавезе банке за камату по основу депозита.

- 8. Изменом инструкција за извештај Девизна позиција банака за рачуне 082, 090, 091, 202, групу рачуна 23, 267, 500, 506 и 531, тражи се податак о уговореној рочности, док према извештају ССКР овај податак се не тражи. Такође, изменом је предвиђено да за рачун 510 се тражи податак о секторској структури, што није предвиђено према извештају ССКР. За рачуне 223 и 518, према извештају ССКР не тражи се њихова структура, док измене инструкције за девизну позицију предвиђају да ови рачуни треба да се разграниче по секторској структури и уговореној рочности. Сматрамо да инструкције за извештај Девизна позиција банака треба ускладити са траженом структуром према извештају ССКР.**

Прихвата се примедба. Ради појашњења, у Обрасцу 2 Девизна позиција банака, у колони „Напомена“ биће наведени сви рачуни који немају секторску и/или рочну структуру, а чија се стања укључују у овај извештај.